

اسم المؤسسة المالية

.....

نوع النشاط

التقرير السنوي عن النشاط في مجال

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

للمؤسسات المالية الخاضعة لرقابة الهيئة العامة للرقابة المالية

عن العام المنتهى في ديسمبر .....

اعتماد مسئول الالتزام:

.....

تاريخ اعداد التقرير:

.....

## تعليمات استيفاء نموذج التقرير السنوي والملحق الخاص به

١. يتم إعداد التقرير عن عام ميلادي (من أول يناير حتى آخر ديسمبر).
٢. يعتبر الاستبيان الوارد بالملحق رقم (١) من النموذج جزءاً لا يتجزأ منه، ويقتصر استيفائه على البيانات والإحصائيات الخاصة بالفترة المعد عنها التقرير.
٣. يتعين استيفاء كافة البيانات الواردة بالنموذج، وعدم ترك أية خانات فارغة، وفي حالة عدم توافر أي من البيانات المطلوبة يتعين على المؤسسة إدراج عبارة (لا يوجد).
٤. يقدم التقرير إلي مجلس إدارة المؤسسة لإبداء ما يراه من ملاحظات، وما يقرر اتخاذه من إجراءات في شأنه، ويرسل هذا التقرير إلي كل من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والهيئة العامة للرقابة المالية مصحوباً بملاحظات وقرارات مجلس إدارة المؤسسة في شأنه.
٥. يتعين موافاة كل من الوحدة والهيئة بالتقرير السنوي - بما يشمل الاستبيان بالملحق رقم (١) - في موعد أقصاه نهاية شهر مارس من العام التالي للفترة المعد عنها التقرير، مصحوباً بنسخة إلكترونية من كل من التقرير والملحق بصيغة Microsoft Word على أحد الوسائط الإلكترونية (قرص مضغوط أو فلاش ميموري).
٦. يتم استيفاء الاستبيان ملحق رقم (٢) الخاص بالنظم الداخلية المطبقة لدى المؤسسة مرة واحدة فقط في أول استيفاء للنموذج السنوي وكذا في حالة إجراء أية تعديلات على النظم المطبقة لدى المؤسسة.

## نموذج التقرير السنوي عن النشاط في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أولاً: ملاحظات نشأت بسبب تعديل السياسات أو النظم الداخلية أو المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المطبقة بالمؤسسة خلال فترة التقرير .

ملاحظات نشأت عن التعديل في السياسات أو النظم أو الإجراءات (إن وجدت)	ملاحظات تكشف من المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة	مدى تأثير الملحوظة على مبدأ الاستقلالية	مدى تأثير الملحوظة على نظم الضبط الداخلي

ثانياً: مخالفات كشفت من خلال الإشراف العام على الفروع للتحقق من التزامها بالقوانين والضوابط الرقابية في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اسم الفرع	المخالفة	الإجراءات التصحيحية المتخذة بشأنها	مدى الالتزام بالإجراءات التصحيحية	العقوبات المطبقة إن وجدت

ثالثاً: البرامج التدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

اهم ملامح خطة التدريب عن العام الحالي	اهم ملامح خطة التدريب عن العام القادم	معايير اختيار جهة التدريب	تقييم المدير المسئول عن الالتزام لمحتويات البرامج التدريبية	الأساليب المطبقة لرفع الوعي لدي العاملين في مجال مكافحة (مثال: محتوى الالكتروني، كتيبات يتم توزيعها، لقاءات أو اجتماعات ، .. إلخ)

## ملحق التقرير السنوي رقم (١)

### استبيان عن النشاط في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عن العام المنتهى في ديسمبر ٢٠\_\_

(يرفق مع كل تقرير سنوي)

أولاً: العمليات غير العادية<sup>١</sup> والمشتبه فيها<sup>٢</sup>

#### جدول (١)

عدد العمليات الغير عادية التي تم الكشف عنها	عدد العمليات الأخرى <sup>٣</sup> المشتبه فيها من قبل العاملين بالمؤسسة	إجمالي عدد الاخطارات المرسله للوحدة خلال فترة التقرير

ثانياً: القوائم السلبية

#### جدول (٢)

الحالات التي تم الكشف فيها عن وجود عملاء بالقوائم السلبية (عدد الحالات المكتشفة، الادارة أو الفرع المرتبط بالحالة، العملية التي كان يرغب العميل المدرج بالقوائم السلبية في تنفيذها، ....)	نوع القائمة	الإجراء المتخذ

<sup>١</sup> هي العمليات التي تبدو استثنائية عن نمط العمليات المعتاد من قبل العملاء ويتم تحديدها من خلال التقارير والأنظمة الداخلية بالبنك.  
<sup>٢</sup> هي العمليات التي ينتج عن فحصها ظهور أسباب موضوعية للاشتباه في أنها تشكل متحصلات من أية جريمة أو تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب.  
<sup>٣</sup> هي العمليات التي تم إعداد اخطار داخلي من قبل العاملين بالبنك للاشتباه فيها، بخلاف تلك التي تم تحديدها من قبل النظام الداخلي.

ثالثاً: الرقابة المكتبية والميدانية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جدول (٣)

العدد	البيان
	إجمالي عدد فروع المؤسسة
	عدد الفروع المستهدف زيارتها خلال فترة التقرير
	عدد الفروع التي تمت زيارتها من المستهدف
	النسبة المحققة من المستهدف
	عدد الفروع التي تمت زيارتها بخلاف الفروع المستهدفة ( إن وجد )

رابعاً: تصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر

١. هل تطبق المؤسسة نظام لإدارة المخاطر الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب يتضمن تصنيف العملاء إلي فئات وفقاً لدرجة

المخاطر؟

نعم

لا

جارى العمل على وضع النظام

← إذا كانت الإجابة بلا، برجاء تجاوز الأسئلة من ٢ إلي ٣

٢. نوع النظام الذى تعتمد عليه المؤسسة عند تصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر.

نظام آلي

نظام يدوى

٣. تصنيف العملاء وفقاً لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب طبقاً للموقف في نهاية فترة التقرير .

جدول (٤)

المعوقات التي تواجه المؤسسة بشأن تحديث بيانات العملاء (مثال: عدم استجابة العملاء، غياب نظام للمتابعة، عدم التزام الفروع بالخطة الموضوعية للتحديث، ... الخ)	دورية تحديث بيانات العملاء وفقاً لدرجة المخاطر	النسبة %	العدد	البيان
	مرة كل .....			العملاء ذوي المخاطر المرتفعة
	مرة كل .....			العملاء ذوي المخاطر المتوسطة
	مرة كل .....			العملاء ذوي المخاطر المنخفضة
				إجمالي العملاء

خامساً: تحديث بيانات العملاء

جدول (٥)

إجمالي عدد العملاء الذين تم تحديث بياناتهم خلال آخر خمس سنوات متضمنة فترة التقرير	إجمالي عدد العملاء الذين تم تحديث بياناتهم خلال فترة التقرير	عدد العملاء المستهدف تحديث بياناتهم خلال فترة التقرير	عدد العملاء في نهاية فترة التقرير	العملاء
				عملاء ذوي مخاطر مرتفعة
				عملاء ذوي مخاطر متوسطة
				عملاء ذوي مخاطر منخفضة
				الإجمالي

جدول (٦)

إجمالي عدد ساعات التدريب	إجمالي عدد المتدربين خلال فترة التقرير	مسمى البرنامج التدريبي	جهة التدريب	البيان
				عاملين تم تدريبهم لأول مرة خلال فترة التقرير
				عاملين تم تدريبهم لثاني مرة أو أكثر خلال فترة التقرير
				عدد العاملين المستهدف تدريبهم خلال فترة التقرير
				عدد العاملين الذين لم يتم تدريبهم منذ بداية عملهم في تاريخ إعداد التقرير
				إجمالي عدد العاملين بالمؤسسة في نهاية فترة التقرير <sup>٤</sup>

<sup>٤</sup> يقصد بلفظ "العاملين" موظفي المؤسسة بما لا يشمل معاوني الخدمة وأفراد الأمن والسائقين.

## ملحق التقرير السنوي رقم (٢)

### استبيان السياسات والنظم الداخلية والإجراءات المطبقة لدى المؤسسة

#### تعليمات استيفاء الملحق

١. يتم استيفاء هذا الملحق وارساله من المؤسسة مرة واحدة فقط في أول استيفاء للنموذج السنوي وكذا في حالة إجراء أية تعديلات

على السياسات والنظم الداخلية والإجراءات المطبقة لدى المؤسسة.

٢. يرفق مع هذا الملحق صور المستندات المتضمنة للسياسات والنظم الداخلية والإجراءات المطبقة في شأن مكافحة غسل

الأموال وتمويل الإرهاب وعلى الأخص ما يأتي:

- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة من مجلس إدارة المؤسسة.
- الهيكل التنظيمي والوظيفي لإدارة الالتزام.
- الوصف الوظيفي للعاملين بإدارة الالتزام.
- دليل إجراءات العمل الخاص بإدارة الالتزام.
- الاستثمارات المستخدمة للتعرف على العملاء من الأشخاص الطبيعيين أو الأشخاص الاعتبارية.
- النموذج المستخدم في الإبلاغ الداخلي عن العمليات المشتبه فيها.

٣. في حالة إجراء أية تعديلات على السياسات أو النظم الداخلية أو الإجراءات الواردة في هذا الملحق، يتم ما يلي:

(أ) استيفاء الجزء المتعلق بهذا التعديل في هذا الملحق

(ب) إرسال صور المستندات المتضمنة تلك التعديلات رفق التقرير المعد عن الفترة التي تم خلالها هذا التعديل.



## عرض مختصر للسياسات والنظم الداخلية والإجراءات المطبقة في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### أ. العمليات غير العادية<sup>٥</sup>

- آلية تحديد العمليات غير العادية

- وصف التقارير المستخدمة لتحديد تلك العمليات وإجراءات عرضها وفحصها ومتابعتها

### ب. العمليات الأخرى المشتبه فيها<sup>٦</sup>

- آلية تحديد العمليات المشتبه فيها والإبلاغ عنها لمسئول الإلتزام

- أساليب وإجراءات فحص وتحليل العمليات المشتبه فيها، وكيفية اتخاذ القرار بشأن إخطار الوحدة بها

- القواعد الموضوعية لضمان السرية في كافة الإجراءات المتعلقة بتحديد وفحص وتحليل العمليات المشتبه فيها والإخطار عنها إلى الوحدة.

<sup>٥</sup> هي العمليات التي تبدو استثنائية عن نمط العمليات المعتاد من قبل العملاء ويتم تحديدها من خلال التقارير والأنظمة الداخلية بالمؤسسة.  
<sup>٦</sup> هي العمليات التي تم إعداد اخطار داخلي من قبل العاملين بالمؤسسة للاشتباه فيها، بخلاف تلك التي تم تحديدها من قبل النظام الداخلي.

ج. الكشف عن العملاء على القوائم السلبية

- أنواع القوائم السلبية المطبقة لدى المؤسسة وإجراءات وتوقيينات الكشف بتلك القوائم

.....  
.....

- آلية تحديث القوائم

.....  
.....

- الإجراءات المتخذة عند اكتشاف وجود أحد العملاء بتلك القوائم

.....  
.....

د. الرقابة على الإدارات ذات الصلة والفروع للتحقق من تنفيذ التزاماتها في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- أنواع ودورية البيانات أو التقارير المستخدمة للرقابة المكتتبية

.....  
.....

- الاجراءات المتخذة في حالة عدم استيفاء الإدارات ذات الصلة والفروع للبيانات أو التقارير المطلوبة منها

.....  
.....

- الإدارة - أو الإدارات - المعنية بالرقابة الميدانية والمعايير التي يتم الاستناد اليها في وضع خطة الرقابة الميدانية

.....  
.....

- دورية الرقابة الميدانية

- آلية عرض الملاحظات التي يتم اكتشافها، واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة، ومتابعة تنفيذها

#### هـ . الاحتفاظ بالسجلات والمستندات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- أنواع السجلات والمستندات ومدد الاحتفاظ بكل نوع منها

- طريقة ومكان الاحتفاظ بالسجلات والمستندات وإجراءات استرجاعها

- نظم السرية والأمان المطبقة في هذا الشأن

#### و . نظم إدارة المخاطر الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- آلية الموافقة على قبول العملاء وتصنيفهم وفقا لدرجة المخاطر

- المعايير المستخدمة للتصنيف وفقا لدرجة المخاطر

• فئات التصنيف

.....  
 .....

• آلية التصنيف بما يشمل توقيت التصنيف ودورية مراجعته

.....  
 .....

• الحالات الواردة بسياسة المؤسسة التي يتم فيها رفض إقامة علاقة عمل مع العملاء أو إيقاف التعامل معهم

.....  
 .....

ز. الإجراءات المطبقة لدى قبول بعض فئات العملاء

أية إجراءات أخرى ذات صلة	آلية إجراءات لمتابعة تعاملات العملاء	أية معلومات أو مستندات إضافية يتم استيفائها من العملاء	سلطة الموافقة على التعامل	الاجراءات	فئات العملاء
					العملاء غير المقيمين.
					الأشخاص ذوو المخاطر بحكم مناصبهم العامة.
					الأشخاص الذين ينتمون إلي دول لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي أو تطبقها بصورة غير كافية.
					العملاء الذين تتيح لهم المؤسسة الاستفادة من خدمات مالية متطورة أو تنفيذ عمليات باستخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة.

ح. آلية التحديث الدوري لبيانات ومستندات العملاء، والحالات التي تقتضى التحديث بصورة فورية

.....

.....